

Avtalspension BTPK - SPK Individuell

Förköpsinformation 2021-03-01

BTPK avtalspension är en kompletterande ålderspension, utöver ålderspensionen i BTP2, för anställda som omfattas av bankernas tjänstepension, BTP2. Din arbetsgivare betalar premien men det är du som anställd som bestämmer hur, och i vilket av de av arbetsgivaren valda försäkringsbolagen, pengarna ska förvaltas.

Kortfakta

Försäkringsgivare: SPK Pension Tjänstepensionsförening, Box 54, Wallingatan 2, 101 21 Stockholm.

Pensionsärenden tel :08-412 38 60

Avgift: Under intjäning = 0,2575 % premieavgift (% på premien), 0,35 % förvaltningsavgift (% på kapital). Intjäning upphört (fribrevshavare) = 0,35 % förvaltningsavgift (% på kapital). Under utbetalning = 0,35 % förvaltningsavgift (% på kapital), 0,75 % administrationsavgift (% på utbetalt belopp).

Inbetalning: Arbetsgivaren betalar för n 2 % av den anställdes pensionsmedförande lön enligt avtal med övergångsregler t o m 2023-01-01.

Utbetalning: Sker normalt från 65 års ålder. Utfallande belopp är inkomstskattepliktigt.

Avkastningsskatt: Årlig schablonskatt på pensionskapitalet (s.k. avkastningsskatt).

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är SPK Pension Tjänstepensionsförening, organisationsnummer 802005–5581, nedan kallad SPK.

SPK står under Finansinspektionens tillsyn i Sverige.

Försäkringstagare är arbetsgivaren och den anställda är försäkrad.

SPK:s stadgar, och vid var tid gällande BTP-avtal utgör försäkringsvillkoret. Vidare gäller vad som anges i lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag samt svensk lag i övrigt. Tolkning och tillämpning av försäkringsvillkoren ska ske enligt svensk rätt.

2. Vad är avtalspension BTPK?

Avtalspension BTPK har förhandlats fram av Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet och är en kompletterande ålderspension som tjänas in från 25 års ålder. Premien betalas månadsvis av arbetsgivaren och är för n 2 procent av den pensionsmedförande lönen på lön upp till 30 inkomstbasbelopp.

Pensionens storlek beror på hur mycket premier som betalats in och på kapitalets värdeutveckling. I avtalspension BTPK ingår ålderspension med återbetalningsskydd som kan väljas bort. Du bestämmer om premierna ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring i något av de bolag arbetsgivaren erbjuder. Om du inte valt sparform eller bolag, placeras pengarna enligt det alternativ arbetsgivaren valt där även återbetalningsskydd ingår.

3. Produktinformation

Avtalspension BTPK som tecknas i SPK benämns som SPK Individuell, vilket är en traditionell försäkring. I den traditionella förvaltningen tar våra förvaltare hand om ditt sparande och du får en garanterad värdetillväxt på de premier som betalas in. Pensionen beräknas enligt tekniken löpande engångspremier. Det innebär att varje premie försäkringstekniskt ger ett eget garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa blir det slutliga belopp som SPK garanterar att betala ut. Förutsättningarna för beräkning av pensionsbelopp kan ändras framåt då dödlighetsantagande, ränta, skatt och kostnader förändras. För de framtida premierna kan

därför ingen utfästelse om pensionsbeloppets storlek lämnas i förväg. Däremot kan storleken på pensionsbeloppet illustreras utifrån nu gällande regler.

4. Återbäring

Utöver det garanterade pensionsbeloppet kan återbäring tillkomma. Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i SPK blir bättre än vad som motsvarar de antaganden som gjordes vid premieberäkningen. Varje försäkring, dvs även försäkring lagd i fribrev, får i form av preliminärt fördelad återbäring del av överskottet. Återbäringen är SPK:s riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek. Återbäring tilldelas för ett år i taget, första gången då pensionen börjar utbetalas.

5. När betalas ålderspensionen ut till mig?

Ålderspensionen utbetalas från avtalad pensionsålder vilket i de flesta fall innebär 65 års ålder och under fem år. Vid förtida eller uppskjuten pensionsavgång kan efter begäran såväl utbetalningstid som utbetalningslängd ändras, dock kan utbetalning ske tidigast från 55 års ålder.

6. Vad innebär återbetalningsskydd?

Återbetalningsskydd innebär att pengarna i försäkringen utbetalas till dina förmånstagare om du avlider. Ålderspension med återbetalningsskydd ger lägre ålderspension än om du tecknat försäkring utan återbetalningsskydd. Vill du välja till återbetalningsskydd bör du göra det inom tre månader från det att försäkringen tecknades annars krävs en godkänd hälsoprövning för att du ska få lägga till skyddet på redan inbetalda premier. Undantag gäller dock vid s.k. familjehändelse (se punkt 7). Återbetalningsskydd kan alltid väljas bort eller väljas till så länge pensionsutbetalningarna inte har påbörjats.

7. Hur fungerar återbetalningsskyddet?

Om du avlider innan utbetalningarna av ålderspension påbörjats, betalas pensionen ut till dina förmånstagare under fem år. Om du avlider efter att ålderspensionen börjat utbetalas och du har valt temporär utbetalning, fortsätter utbetalningarna till dina förmånstagare under återstoden av den tid du valt. Om du avlider efter att ålderspensionen börjat utbetalas och har livsvarig utbetalning fortsätter utbetalningarna till dess det gått tjugo år från det att ålderspensionen började betalas ut. Har du inte valt återbetalningsskydd sker ingen utbetalning vid dödsfall. Då fördelas pensionskapitalet mellan övriga försäkringstagare som inte heller har återbetalningsskydd (s.k. arvsvinst). Vid s.k. familjehändelse, dvs vid giftermål/partnerskap/samboende/barnafödelse, kan återbetalningsskyddet väljas till utan hälsoprövning och omfattar då redan inbetalda premier förutsatt att anmälan görs inom tolv månader från det att familjehändelsen inträffat. Väljer du till ett återbetalningsskydd utan inträffad familjehändelse, eller efter mer än tolv månader efter familjehändelsen, omfattar skyddet endast framtida premier. Mot hälsoprövning kan dock skyddet omfatta hela pensionskapitalet.

Återbetalningsskydd kan inte väljas till när pensionsutbetalningarna har påbörjats.

8. Vad är förmånstagare

Förmånstagare är de personer som återbetalningsskyddet ska utbetalas till. Generellt förmånstagarförordnande enligt avtal är i första hand make/maka/sambo/registrerad partner, i andra hand dina barn. Annat förmånstagarförordnande, sk. särskilt förmånstagarförordnande ska anmälas skriftligen till SPK på särskild blankett som finns på hemsidan, www.spk.se.

Du kan välja mellan;

- make/maka/registrerad partner eller tidigare make/maka/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till dig eller till någon av personerna under punkt a) eller b) ovan.

Finns ingen förmånstagare när du avlider görs ingen utbetalning. Dvs saknas särskilt förmånstagarförordnande eller förmånstagare till generellt förmånstagarförordnande till försäkring med återbetalningsskydd kan ingen utbetalning ske vid dödsfall.

Ett tidigare förmånstagarförordnande kan alltid ändras om inte detta gjorts oåterkalleligt, dvs att man förbundit sig gentemot förmånstagarna att inte ändra förordnandet.

9. Avgifter för förvaltning & administration

För närvarande utgår en premieavgift på 0,2575 % av bruttopremien och en förvaltningsavgift på 0,35 % per år av pensionskapitalet samt en administrationsavgift på 0,75 % för utbetalt bruttobelopp. Dessa avgifter tas ut varje månad. SPK har rätt att ändra dessa avgifter.

10. Skatteregler

Utbetalning

Samtliga utbetalningar från avtalspension BTPK- SPK individuell beskattas som inkomst av tjänst av mottagaren.

Avkastningsskatt

SPK betalar avkastningsskatt på pensionsförsäkringar. Skatten beräknas enligt gällande regler för avkastningsskatt och tas ut varje månad från pensionskapitalet i en traditionell försäkring. Skatten redovisas på ditt årliga pensionsbesked. Reglerna avseende hur skatten tas ur försäkringen kan ändras av SPK om reglerna för beskattning ändras.

11. Ändringsmöjligheter

Den försäkrade och/eller försäkringstagaren kan inte återköpa, belåna eller pantsätta försäkringen.

Den försäkrade kan lägga till eller ta bort återbetalningsskydd (se p 7–8) och/eller ändra förmånstagarförordnande. Den försäkrade kan också ändra utbetalningstid och utbetalningslängd (se p 5).

Den försäkrade har rätt att välja annan försäkringsgivare för sin BTPK-försäkring. För det fall detta sker läggs BTPK-försäkringen i SPK i fribrev.

BTPK-försäkringen grundar sig på gällande BTP-avtal och de för SPK gällande stadgarna. Försäkringen får av SPK anpassas efter de ändringar som kan beslutas genom stadgeändringar och de ändringar som kan komma att beslutas i BTP-avtalet.

12. Flytträtt

12.1 Allmänt om flytträtt

En flytt av pensionskapital förutsätter att såväl försäkringstagare som försäkrad är överens om att flytt ska ske och vilken försäkringsgivare flytt ska ske till. En flytt förutsätter en överföring av hela försäkringens värde direkt till en pensionsförsäkring som försäkringstagaren tecknar med samma försäkringstagare och samma person som försäkrad. Den försäkring som kapitalet flyttas till ska uppfylla villkoren för pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagens bestämmelser.

Vid flytt från SPK upphör SPK:s ansvar då SPK avhänt sig försäkringens värde.

12.2 SPK:s krav för flytt

Flytt kan ske under hela försäkringstiden, dock gäller att en försäkring under utbetalning inte kan flyttas under de fem första åren av utbetalningstiden.

Vidare gäller att flytt tidigast får ske ett år efter att försäkringen börjat gälla. En begäran om flytt av pensionskapital ska vara undertecknad av såväl försäkringstagare som försäkrad och tillställas SPK med de uppgifter SPK behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare. SPK prövar sådan begäran och fattar beslut om flytt. Vid flytt av en försäkring utan återbetalningsskydd ska dessutom en hälsoprövning göras innan beslut om flytt kan ske.

12.3 Avgifter vid flytt

SPK tar ut en administrativ avgift för att täcka våra kostnader för flytt av pensionssparandet. Avgiften för flytt av pensionskapitalet tas ut enligt SPK:s vid varje tidpunkt gällande kostnadsmodell, fn 500 kr. SPK tar även ut de avgifter som belöper på försäkringen fram till dagen för flytten.

12.4 Bestämmande av försäkringens värde vid flytt från SPK till annan försäkringsgivare

Det kapital som får flyttas från SPK är summan av värdet av garanterade förmåner vid flyttidpunkten och försäkringens återbäringskapital beräknat som om försäkringsfall skulle ha gällt vid flyttidpunkten. I det fall den kollektiva konsolideringsgraden understiger 100 % tillämpas en marknadsvärdesjustering av pensionskapitalet.

12.5 Flytt till SPK från försäkring hos annan försäkringsgivare

Vid flytt av pensionskapital till SPK, BTPK Avtalspension fördelas för närvarande det överflyttade kapitalet så att 70 % utgör garanterat kapital och 30 % utgör återbärning. Proportionerna för fördelningen framgår av SPK:s vid var tid gällande Försäkringstekniska beräkningsunderlag.

13. Konsolideringspolicy

Konsolideringen visar förhållandet mellan marknadsvärdet på SPK:s tillgångar och det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar i föreningen. När marknadsvärdet på samtliga tillgångar är lika stort som det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar i föreningen, är konsolideringen 100 %. SPK:s konsolidering för individuella försäkringar ska ligga i ett intervall mellan 100 % och 120 %, med en målnivå på 110 %.

14. Fördelning av överskott

SPK fördelar löpande den avkastning som SPK har haft på tillgångarna. Återbäringsräntan styr fördelningen. Eftersom SPK fördelar såväl positiv som negativ avkastning kan pensionskapitalet såväl öka som minska i värde, dvs överskottet är endast preliminärt

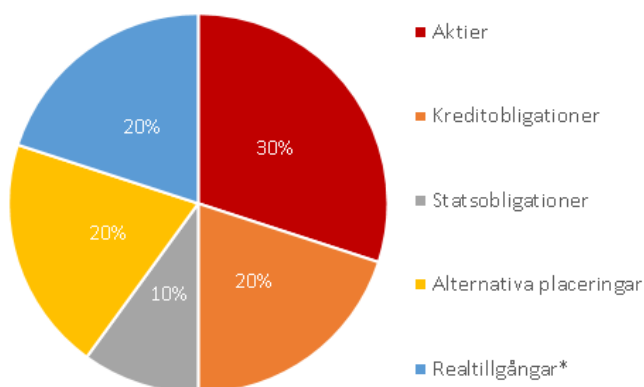
fördelat. Detta gäller under hela försäkringstiden. Det garanterade värdet påverkas dock inte.

15. Kapitalförvaltning

SPK förvaltar allt kapital som anförtrotts oss enligt en gemensam strategi. Vi gör därmed ingen skillnad på om det är du som individ som bär risken eller om det är arbetsgivaren som bär den finansiella risken i pensionsavtalet. Förvaltningen sker på samma sätt, vilket ger stordriftsfördelar i form av hög kostnadseffektivitet och möjlighet att välja bland världens bästa förvaltare för att sköta den operativa förvaltningen.

Det övergripande målet för förvaltningen av tillgångarna är att infria pensionsåtagandet och dessutom bibehålla pensionernas köpkraft. Vid fastställande av investeringsstrategin och nedanstående tillgångsfördelning är utgångspunkten att få täckning för det långsiktiga behovet av avkastning. Avkastningsbehovet bestäms med hjälp av den internränta som krävs för att samtliga tillgångar och förväntade inbetalningar tillsammans ska vara lika stora som samtliga förväntade utbetalningar. Målet med kapitalförvaltningen är emellertid att över tiden, på ett tryggt och riskbalanserat sätt, överträffa det långsiktiga avkastningsbehovet. Tillgångsportföljen ska vara diversifierad såväl mellan som inom olika tillgångsslag. Syftet är att reducera risken genom att kombinera tillgångar med olika avkastningsmönster och begränsa ett enskilt tillgångsslags påverkan på portföljens totala avkastning.

Långsiktig tillgångsfördelning:



* Fastigheter och Infrastrukturtillgångar

Den faktiska tillgångsfördelningen i portföljen kan tillfälligtvis avvika från ovanstående beroende på exempelvis marknadsrörelser.

Du kan läsa mer om vår investeringsstrategi i SPK:s Investeringsriktlinjer [på hemsidan](#).

SPK är sedan 2020 undertecknare av UN PRI. UN PRI är FN:s principer för ansvarsfulla investeringar med syfte att implementera och integrera miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer (tillsammans kallade ESG-faktorer efter sina engelska benämningar) i investeringsprocesser.

SPK eftersträvar att undvika bolagsinvesteringar som innebär, eller riskerar att innebära, en kränkning av de internationella riktlinjer, konventioner eller normer som SPK har valt att följa:

- FN:s Global Compact; 10 principer gällande mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption som grundar sig på FN:s deklaration om mänskliga rättigheter, ILOs grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FNs konvention mot korruption.

- OECD:s riktlinjer för multinationella företag; delvis överlappande med FN:s Global Compact men inkluderar även aspekter på hur företag bör hantera informationsgivning, konsumentintressen, vetenskap och teknik, konkurrens och beskattning.

- Internationella konventioner gällande kontroversiella vapen. Med kontroversiella vapen menas klusterbomber, personminor, kärnvapen, kemiska vapen och biologiska vapen. Dessutom har mål nr 13 ("bekämpa klimatförändringarna") av FN:s globala hållbarhetsmål enligt Agenda 2030 fått hög prioritet i SPK:s fortlöpande hållbarhetsarbete.

SPK arbetar generellt med fondlösningar och direkt påverkan på enskilda bolagsinnehav är därför normalt sett inte något som låter sig göras. Hållbarhetsarbetet i kapitalförvaltningen fokuserar därför på bedömning av att anlidade förvaltarens hantering av hållbarhetsfrågor är förenlig med SPK:s ESG-policy redan innan investering görs. Detta kombineras med kontinuerlig utvärdering och uppföljning av anlidade förvaltarens hållbarhetsarbete samt en årlig granskning av fondernas bolagsinnehav utifrån de exponeringsgränser som fastställts av SPK. Vidare görs årligen en mätning av koldioxidavtrycket (CO₂) i vissa tillgångsslag i portföljen med målet att CO₂-avtrycket ska vara lägre än för jämförelseindex. Om CO₂-avtrycket bedöms vara för högt ska SPK föra dialog med berörda förvaltare i syfte att det ska minska.

Tillsammans med andra institutionella kapitalägare deltar SPK också i en dialog med bolag där extern analys har visat att det finns kränkningar. Dialogen sker i syfte att påverka dessa bolag att bättre hantera hållbarhetsfrågor.

Du kan läsa mer om vårt arbete med ansvarsfulla investeringar och hållbarhet i SPK:s ESG-policy, Hållbarhetsrapport samt Rapport Påverkansdialoger [på hemsidan](#).

16. Begränsningar av försäkringsgivarens ansvar

Det finns begränsningar i SPK:s ansvar vid skada vid exempelvis krigshändelse.

17. Om du inte är nöjd

Det är viktigt att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. I första hand ska du kontakta den som handlagt ditt ärende och framföra dina synpunkter, därefter eskaleras frågan enligt vår klagomålspolicy. Om du ändå inte blir nöjd kan du begära att få ditt ärende omprövat. Du skriver då till "Klagomålsansvarig". Mer information om detta hittar du på vår hemsida www.spk.se.

Du kan också vända dig till:
Konsumenternas Försäkringsbyrå
Lämnar upplysning och vägledning i försäkringsfrågor.

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)
Är en statlig myndighet som prövar tvister mellan näringsidkare och konsument.

Du kan också alltid få ett ärende prövat i allmän domstol.

18. Personuppgifter hos SPK

SPK behandlar de personuppgifter om dig som är nödvändiga för att vi ska kunna fullgöra förvaltningen av ditt försäkringsavtal. Eventuella hälsouppgifter behandlas endast för att bedöma ditt försäkringsskydd. Vill du veta mer om hur vi hanterar dina personuppgifter och läsa om dina rättigheter så hittar du informationen på hemsidan. <https://spk.se/sv/om-spk/personuppgifter/>